

Додаток № 2
до рішення № 43 єдиного акціонера
Акціонерного товариства "Дойче Банк ДБУ"
від 29 квітня 2024 р.

Звіт Наглядової ради Акціонерного товариства "Дойче Банк ДБУ" за 2023 рік

Цей звіт Наглядової ради Акціонерного товариства "Дойче Банк ДБУ" (далі – **Банк**) за 2023 р. підготовлений для прийняття рішення єдиним акціонером Банку за результатами його розгляду, та розроблений з урахуванням вимог законодавства України, а саме: відповідно до вимог Закону України "Про акціонерні товариства", Закону України "Про банки та банківську діяльність", а також з урахуванням Методологічних рекомендацій з організації корпоративного управління в банках України, схвалених рішенням №814-рш Правління Національного банку України від 3 грудня 2018 року (зі змінами).

Звіт призначений для надання єдиному акціонеру Банку повної інформації щодо роботи та прийнятих рішень Наглядової радою у 2023 фінансовому році.

1. Оцінка складу, структури та діяльності Наглядової ради

Склад та структура Наглядової ради у 2023 році

Протягом 2023 року до складу Наглядової ради входили:

1. Йорг Бонгартц, Голова Наглядової ради, представник акціонера.
2. Беате Рамона Хофманн, заступник Голови Наглядової ради, представник акціонера.
3. Дінев Пенко Стефанов, незалежний член Наглядової ради.
4. Карло Аппетіті, незалежний член Наглядової ради (з 1 квітня 2023 року).
5. Вольфганг Гомерник, незалежний член Наглядової ради (з 1 листопада 2023 року).

Протягом року Банком загалом дотримувалися вимоги щодо складу та структури Наглядової ради, передбачених Законом України "Про акціонерні товариства" та Законом України "Про банки і банківську діяльність", а саме:

- кількість членів Наглядової ради протягом року становила 5 (п'ять) осіб;
- до складу Наглядової ради входить 3 (три) незалежні члени Наглядової ради (далі – "**незалежні директори**"), які відповідають вимогам, установленим законом щодо незалежності директорів акціонерного товариства;
- члени Наглядової ради Банку не входять та не входили протягом року до складу Правління Банку, а також не обіймали інші посади в Банку на умовах трудового договору (контракту) та не надавали послуги Банку відповідно до цивільно-правового договору.

У зв'язку з достроковим припиненням у 2022 році з незалежних від Банку причин повноважень двох незалежних директорів, Банк тимчасово перестав відповідати вимогам щодо мінімальної кількості членів Наглядової ради та мінімальної кількості незалежних директорів. Для приведення складу Наглядової ради у відповідність вимогам законодавства Банк вживав заходів для заповнення двох вакансій, які були заповнені протягом року, а саме: пана Карло Аппетіті було призначено з 1 квітня 2023 року, а пана Вольфганга Гомерника було призначено з 1 листопада 2023 року.

На підставі цього, Наглядова рада приходить до висновку, що вона загалом відповідає своїм цілям, що стосуються її складу та структури.

Зміни у складі Наглядової ради у 2023 році

Протягом 2023 року у складі Наглядової ради відбулися наступні зміни:

- пана Карло Аппетіті було призначено з 1 квітня 2023 року;
- пана Вольфганга Гомерника було призначено з 1 листопада 2023 року.

Діяльність Наглядової ради у 2023 році

Під час виконання своїх функцій Наглядова рада Банку діяла в межах компетенції, визначеної законодавством України, статутом Банку, а також з урахуванням Положення про Наглядову раду Банку, Кодексу корпоративного управління Банку, а також Методологічних рекомендацій з організації корпоративного управління в банках України, схвалених рішенням №814-рш Правління Національного банку України від 3 грудня 2018 року (зі змінами).

Наглядова рада протягом 2023 року не виходила за межі своїх повноважень.

Потягом звітного періоду форми діяльності (прийняття рішень) Наглядової ради відповідали передбаченим статуту Банку, а саме шляхом скликання засідання з метою обговорення питань, винесених на порядок денний та прийняття рішень (проведення чергових та позачергових засідань Наглядової ради).

Наглядова рада впродовж 2023 року регулярно проводила засідання, а саме: дванадцять (12) засідань у формі спільної присутності (по одному в кожному кварталі, відповідно до періодичності, передбаченої чинним законодавством, а також вісім (8) додаткових позачергових засідань протягом року).

Всі рішення засідань Наглядової ради у 2023 були правомірними через наявність відповідного кворуму та відсутність заперечень щодо форм проведення засідання або прийняття рішень та/або щодо питань порядку денного.

В усіх чергових (щоквартальних) засіданнях Наглядової ради брали участь члени Правління Банку, оскільки питання, що віднесені до їх компетенції входили до порядку денного кожного засідання Наглядової ради банку та надавалися безпосередньо членами Правління з урахуванням компетенції кожного.

В кожному з випадків члени Наглядової ради керувалися інформації, наданою членами Правління/керівниками відповідних підрозділів, власним досвідом та навиками, та приймали рішення в інтересах Банку та його акціонера.

Кожне засідання Наглядової ради супроводжувалося відкритим та інтенсивним обміном інформації по всіх питаннях, важливим для діяльності Банку та прийняття відповідних рішень членами Наглядової ради.

На засіданнях Наглядовою радою обговорювалися наступні основні питання:

- Макроекономічний огляд;
- Фінансові показники діяльності Банку;
- Основні зміни в законодавстві та шляхи їх впровадження;
- Результати аудитів та перевірок, в тому числі розгляд Звіту Національного Банку України про інспекційну перевірку та погодження плану заходів щодо виправлення порушень /усунення невідповідностей;
- Управління ризиками;
- Питання контролю за дотримання норм (комплаєнс);
- Питання, що стосуються внутрішнього та зовнішнього аудиту;
- Питання, що пов'язані з корпоративним управлінням у Банку, що належать до компетенції Наглядової ради; та
- Інші питання.

Інформація щодо діяльності Наглядової ради, а саме перелік питань, що виносився на обговорення в розрізі кожного засідання у 2023 році надається у Таблиці.

№ Протоколу	Дата засідання	Перелік питань, що виносилися на порядок денний
97	9 січня 2023 року	<ol style="list-style-type: none">1. Розгляд та затвердження звіту про роботу підрозділу внутрішнього аудиту на підставі плану роботи за 2022 рік згідно з Додатком № 1 до цього Протоколу.2. Розгляд та затвердження звіту про внутрішню самооцінку підрозділу внутрішнього аудиту Банку згідно з Додатком № 2 до цього Протоколу.3. Затвердження внутрішніх документів Банку, згідно з переліком, зазначеним у Додатку №3 до цього Протоколу.4. Надання оновленої інформації щодо статусу виконання (впровадження) рекомендацій наданих Національним банком України за результатами єдиної процедури та методології процесу наглядових перевірок та оцінки (Supervisory Review and Evaluation Process, SREP) щодо щорічної наглядової оцінки Банку станом на 1 січня 2022 року.5. Щодо наступних двох розділів щорічної анкети-опитувальника щодо шахрайства:<ul style="list-style-type: none">- Розгляд та надання коментарів до Додатку № 4-1: Розділ анкети щодо шахрайства, який підготовлений та підписаний Головою правління та фінансовим директором; та- Розгляд, заповнення та обговорення питань, пов'язаних з Додатком № 4-2: Оцінка ризиків шахрайства, яку заповнює та затверджує Наглядова рада.6. Інші питання порядку денного.

№ Протоколу	Дата засідання	Перелік питань, що виносилися на порядок денний
98	3 березня 2023 року	<p>1. Інформація щодо різних аспектів діяльності Банку, що охоплена презентацією РРТ, що додається до цього Протоколу, яка, серед інших тем, включає такі основні питання:</p> <ul style="list-style-type: none"> • протоколи засідань Наглядовою ради, оновлення інформації щодо відкритих питань; • війна в Україні, оновлена інформація щодо політичного та макроекономічного стану та перспектив; • фінансові показники Банку та перспективи; • оновлена бізнес-стратегія Банку; • оновлена інформація щодо казначейства; • бізнес-ініціативи/проміжний результат: надання оновленої інформації; • ініціативи/оновлення регулятивних та бізнес-проектів; • питання подовження чинного договору оренди/ зміни офісу Банку; • щоквартальна звітність, що пов'язана з управлінням ризиками; • звіт про внутрішню систему ПВК/ФТ, пов'язані з нею проблеми та управління ризиками ВК/ФТ – за 2022 рік; • звіт про результати оцінки ризиків ПВК/ФТ за період жовтень 2021 – вересень 2022; • результати аудиту групи та статус аудиту; • результати щорічної оцінки комплаєнс ризиків; • звіт щодо комплаєнс ризику; • основні зміни в законодавстві: план дій та стан виконання; та інші питання. <p>2. Розгляд та затвердження звіту про оцінку діяльності підрозділів контролю за 2022 рік, згідно з Додатком №1 до цього Протоколу.</p> <p>3. Розгляд та затвердження загальних цілей Правління, а також індивідуальних цілей кожного з членів Правління, головного ризик-менеджера та головного комплаєнс менеджера та керівника підрозділу внутрішнього аудиту на 2023 рік, згідно з Додатком №2 до цього Протоколу.</p> <p>4. Розгляд та затвердження персонального розподілу функцій та повноважень членів Правління АТ "Дойче Банк ДБУ", згідно з Додатком №3 до цього Протоколу.</p> <p>5. Розгляд та затвердження переліку значних правочинів, вчинених Банком у період з 1 по 31 грудня (включно) 2022 року, згідно з Додатком №4 до цього Протоколу.</p> <p>6. Розгляд та затвердження аналізу забезпечення своєчасного надання (опублікування) Банком достовірної інформації щодо його діяльності відповідно до законодавства у 2022 році, згідно з Додатком №5 до цього Протоколу.</p> <p>7. Розгляд та затвердження інформацію про питання, що розглядалися на засіданні Наглядової ради Банку у 2022 році, та прийняті щодо них рішення, а також перелік членів Наглядової ради Банку, присутніх на засіданнях Наглядової ради Банку, викладений у Додатку №6 до цього Протоколу.</p> <p>8. Розгляд та затвердження оновлених результатів проведення оцінки колективної придатності Наглядової ради для подання інформації Національному банку України про колективну придатність Наглядової ради за формою, визначеною розпорядчим актом Національного банку України, що міститься у Додатку №7 до цього Протоколу.</p> <p>9. Розгляд та затвердження внутрішніх документів, положень та процедур (включаючи перегляд та затвердження змін до вже існуючих внутрішніх документів, положень та процедур) Банку відповідно до переліку, що міститься у Додатку №8 до цього Протоколу.</p> <p>10. Розгляд та затвердження звіту щодо внутрішньобанківської системи протидії відмиванню коштів/фінансування тероризму (ПВК/ФТ), проблемних питань її</p>

№ Протоколу	Дата засідання	Перелік питань, що виносилися на порядок денний
		<p>функціонування та управління ризиками відмивання коштів/ фінансування тероризму за 2022 рік, згідно з Додатком №9 до цього Протоколу.</p> <p>11. Розгляд та затвердження звіту за результатами оцінки ризик-профілю Банку у сфері ПВК/ФТ за період з жовтня 2021 по вересень 2022 року включно, згідно з Додатком №10 до цього Протоколу.</p> <p>12. Розгляд та затвердження звіту про результати щорічної оцінки комплаєнс ризику, здійсненої в 2022 році, згідно з Додатком №11 до цього Протоколу.</p> <p>13. Розгляд та затвердження звіту щодо комплаєнс ризику за період листопад 2022 - січень 2023 року згідно з Додатком №12 до цього Протоколу.</p> <p>14. Розгляд та затвердження оновленої бізнес стратегії Банку (документ під назвою "Бізнес-стратегія АТ "Дойче Банк ДБУ", внутрішній номер: Р/012) згідно з Додатком № 13 до цього Протоколу.</p> <p>15. Розгляд інформації щодо основних конкурентів (огляд ринку), згідно з Додатком № 14 до цього Протоколу.</p> <p>16. Розгляд та затвердження звіту з питань функціонування системи управління ризиками та постійних контролів за 4й квартал 2022 року, згідно з презентацією РРТ та Додатком №15 до цього Протоколу, який містить інформацію про звіт про схильність до ризику за 2022 рік, інформацію про кредитний ризик, розрахунок кредитного ризику, ринкові ризики та ризики ліквідності, операційний ризик та операційний ризик: основні показники ризику на 4й квартал 2022 року.</p> <p>17. Розгляд та затвердження наступних рішень:</p> <ul style="list-style-type: none"> • виплата матеріального заохочення (премія за підсумками діяльності у 2022) членам Правління (в тому числі керівнику департаменту комплаєнс та протидії фінансовим злочинам), в.о. керівника департаменту управління ризиками та керівнику підрозділу внутрішнього аудиту Банку, відповідно до Додатку №16; • встановлення з 1 квітня 2023р. нового розміру щомісячного окладу деяким членам Правління (в тому числі керівнику департаменту комплаєнс та протидії фінансовим злочинам), в.о. керівника департаменту управління ризиками та керівнику підрозділу внутрішнього аудиту, відповідно до Додатку №16, з внесенням відповідних змін до трудових договорів співробітників. <p>18. Інші питання порядку денного.</p>
99	14 березня 2023 року	<p>1. Інформація щодо попередніх протоколів засідань Наглядовою ради, оновлення інформації щодо відкритих питань.</p> <p>2. Розгляд та затвердження додатку до звіту щодо комплаєнс ризику за період листопад 2022 - січень 2023 року, затвердженого протоколом Наглядової ради №98 від 3 березня 2023 року, що містить інформацію щодо результатів аналізу основних змін у законодавстві та статусу їх впровадження (Додаток №1 до цього Протоколу).</p> <p>3. Розгляд інформації про зміни до Закону України "про акціонерні товариства", які набули чинності з 1 січня 2023 року: основні новели та стан виконання, згідно з Додатком №2 до цього Протоколу.</p> <p>4. Розгляд та затвердження внутрішніх документів, положень та процедур (включаючи перегляд та затвердження змін до вже існуючих внутрішніх документів, положень та процедур) Банку.</p> <p>5. Розгляд та затвердження наступного звіту, пов'язаного з управлінням ризиками: огляд сценаріїв стрес-тесту за 4й квартал 2022 року (станом на 31 грудня 2022 року), згідно з Додатком №3 до цього Протоколу.</p>

№ Протоколу	Дата засідання	Перелік питань, що виносилися на порядок денний
		<p>6. Розгляд листа від ТОВ "PCM Україна" (зовнішнього аудитора Банку) згідно Додатку № 4 до цього Протоколу; розгляд та затвердження плану зовнішнього аудиту (містить опис предмету аудиту, строки виконання аудиторських послуг) на 2023 рік, як він визначений в договорі про надання аудиторських послуг між Банком та ТОВ "PCM Україна" та у листі зовнішнього аудитора, наведеному в Додатку № 4 до цього Протоколу.</p> <p>7. Інші питання порядку денного.</p>
100	22 березня 2023 року	<p>1. У зв'язку з майбутнім закінченням строку повноважень існуючого складу Наглядової ради, розгляд та документальне оформлення всіх питань щодо переобрання існуючого складу Наглядової ради (продовження повноважень діючих членів Наглядової ради) єдиним акціонером Банку, DEUTSCHE BANK AKTIENGESELLSCHAFT (Франкфурт-на-Майні, Німеччина) (Акціонер), а саме переобрання (продовження повноважень): (i) Йорга Бонгарца, Голови Наглядової ради, представника Акціонера; (ii) Беати Рамони Хофманн, заступника голови Наглядової ради, представника Акціонера; (iii) Пенко Стефанов Дінева, члена Наглядової ради, незалежного директора строком на три (3) роки, з 1 квітня 2023 року до 1 квітня 2026 року (включно).</p> <p>2. Відповідно до Положення про НР, розгляд та документальне оформлення всіх питань, пов'язаних з майбутнім обранням Акціонером пана Карло Аппетіті на вакантну посаду незалежного директора в Наглядовій раді Банку (Незалежний директор), включаючи аналіз та розгляд усіх документів та матеріалів щодо призначення пана Карло Аппетіті на посаду Незалежного директора (Додатки № 2-10 до цього Протоколу).</p> <p>3. Подання наступних пропозицій Акціонеру: - переобрати існуючий склад Наглядової ради (продовжити повноваження діючих членів Наглядової ради) Акціонером, а саме переобрати (продовжити повноваження): (i) Йорга Бонгарца, Голови Наглядової ради, представника Акціонера; (ii) Беати Рамони Хофманн, заступника голови Наглядової ради, представника Акціонера; (iii) Пенко Стефанов Дінева, члена Наглядової ради, незалежного директора строком на три (3) роки, з 1 квітня 2023 року до 1 квітня 2026 року (включно); - обрати пана Карло Аппетіті на вакантну посаду члена Наглядової ради, Незалежного директора з 1 квітня 2023 року на три (3) роки, тобто до 1 квітня 2026 року (включно); - затвердити умови цивільно-правових договорів (Додатки № 11-14 до цього Протоколу), що укладатимуться з членами Наглядової ради, встановлення розміру їх винагороди, а також інші умови, передбачені цивільно-правовими договорами; - обрати Романа Топольницького, Голову Правління, та Олексія Рибенко, Заступника Голови Правління, фінансового директора, особами уповноваженими на підписання цивільно-правових договорів з членами Наглядової ради, відповідно до проектів, що містяться у Додатках № 11-14 до цього Протоколу.</p> <p>4. Розгляд та затвердження внутрішніх документів, положень та процедур (включаючи перегляд та затвердження змін до вже існуючих внутрішніх документів, положень та процедур) Банку відповідно до переліку, що міститься у Додатку №15 до цього Протоколу.</p> <p>5. Щорічний розгляд внутрішнього документу Банку, що встановлює принципи корпоративного управління Банку (викладений у Додатку №16 до цього Протоколу), щодо необхідності внесення змін в такий документ; подання відповідних пропозицій Акціонеру.</p> <p>6. Інші питання порядку денного.</p>
101	31 березня 2023 року	<p>1. У відповідності до внутрішньо групових політик та процедур групи Deutsche Bank, додатково до всіх документів, що додані до протоколу №100 засідання Наглядової ради від 22 березня 2023 року, розгляд додаткових документів, пов'язаних з майбутнім обранням єдиним акціонером Банку, DEUTSCHE BANK</p>

№ Протоколу	Дата засідання	Перелік питань, що виносилися на порядок денний
		<p>AKTIENGESELLSCHAFT (Франкфурт-на-Майні, Німеччина) (Акціонер) пана Карло Аппетіті на вакантну посаду незалежного директора в Наглядовій раді Банку (Незалежний директор), включаючи аналіз та розгляд усіх документів та матеріалів, підготовлених Ніколь Піллвайн, працівником відділу кадрів Deutsche Bank AG, відповідальним за кадрові питання в Україні щодо призначення пана Карло Аппетіті на посаду Незалежного директора (Додаток № 1 до цього Протоколу).</p> <p>2. У зв'язку з очікуваними змінами у складі Наглядової ради, розгляд та затвердження (1) результатів проведення оцінки колективної придатності Наглядової ради для подання інформації Національному банку України про колективну придатність Наглядової ради за формою, визначеною розпорядчим актом Національного банку України, що міститься у Додатку №2-1 до цього Протоколу та (2) розгляд та затвердження звіту щодо колективної придатності Наглядової ради згідно з Додатком № 2-2 до цього Протоколу за формою звіту, встановленої відповідно до вимог міжнародної банківської групи Дойче Банк.</p> <p>3. Затвердження оновленої організаційної структури Банку, згідно з Додатком №3 до цього Протоколу.</p> <p>4. Інші питання порядку денного.</p>
102	28 квітня 2023 року	<p>1. Інформація щодо попередніх протоколів засідань Наглядовою ради, оновлення інформації щодо відкритих питань.</p> <p>2. Розгляд та затвердження щорічного звіту Правління Банку за 2022 рік, згідно з Додатком №1 до цього Протоколу.</p> <p>3. Розгляд та затвердження щорічного звіту Наглядової ради Банку за 2022 рік, згідно з Додатком №2 до цього Протоколу. Подання пропозиції єдиному акціонеру Банку, ДОЙЧЕ БАНК АКЦІЄНГЕЗЕЛЬШАФТ (Франкфурт-на-Майні, Німеччина) (надалі – "Акціонер") для прийняття рішення Акціонера щодо питання розгляду та затвердження щорічного звіту Наглядової ради за 2022 рік, згідно з Додатком №2 до цього Протоколу.</p> <p>4. Аналіз, розгляд та затвердження переліку осіб, професійна діяльність яких має значний вплив на профіль ризику Банку, згідно з Додатком №3-2 до цього Протоколу.</p> <p>5. Розгляд та затвердження звіту про винагороду впливових осіб Банку за 2022 рік, згідно з Додатком №4 до цього Протоколу.</p> <p>6. Розгляд та затвердження звіту про винагороду членів Правління Банку за 2022 рік, згідно з Додатком №5 до цього Протоколу.</p> <p>7. Розгляд та затвердження звіту про винагороду членів Наглядової ради Банку за 2022 рік, згідно з Додатком №6 до цього Протоколу. Подання пропозиції Акціонеру для прийняття рішення Акціонера щодо питання розгляду та затвердження звіту про винагороду членів Наглядової ради Банку за 2022 рік, згідно з Додатком №6 до цього Протоколу.</p> <p>8. Щорічний розгляд "Положення про винагороду членів Наглядової ради – АТ "Дойче Банк ДБУ"", внутрішній номер документа: R/081, що міститься у Додатку №7 до цього Протоколу, щодо необхідності внесення змін в такий документ. Подання пропозиції Акціонеру для прийняття рішення Акціонера щодо не внесення змін до чинної редакції "Положення про винагороду членів Наглядової ради – АТ "Дойче Банк ДБУ"", внутрішній номер документа: R/081, що міститься у Додатку №7 до цього Протоколу та залишення документу в його чинній редакції.</p> <p>9. Щорічний розгляд "Положення про правління Акціонерного товариства "Дойче Банк ДБУ"", що міститься у Додатку №8 до цього Протоколу, щодо необхідності внесення змін в такий документ.</p>

№ Протоколу	Дата засідання	Перелік питань, що виносилися на порядок денний
		<p>10. Аналіз та затвердження результатів фінансової діяльності Банку за 2022 рік, згідно з документами, що викладені у Додатку №9 до цього Протоколу.</p> <p>11. Розгляд та прийняття рішення про розподіл функціональних обов'язків членів Наглядової ради, відповідно до Додатку №10 до цього Протоколу.</p> <p>12. Затвердження та направлення пропозицій Акціонеру для прийняття рішень Акціонера щодо наступних питань:</p> <p>i. розгляд та затвердження річної фінансової звітності Банку за МСФЗ за 2022 фінансовий рік, підтверджену зовнішнім аудитором - ТОВ "PCM Україна"; звітів та висновків зовнішнього аудитора Банку - ТОВ "PCM Україна", підготовлених на основі результатів проведеної аудиторської перевірки фінансової звітності Банку за звітний період, що закінчився 31 грудня 2022 року; та звіту про управління Банку за 2022 рік (всі документи містяться у Додатку №9 до цього Протоколу) з пропозиціями щодо прийняттю відповідних рішень:</p> <p>a. затвердити річну фінансову звітність Банку за МСФЗ за 2022 фінансовий рік, підтверджену зовнішнім аудитором;</p> <p>b. розглянути звіти і висновки зовнішнього аудитора Банку - ТОВ "PCM Україна", підготовлені в результаті проведення аудиторської перевірки фінансової звітності Банку за 2022 рік; та</p> <p>c. розглянувши звіти зовнішнього аудитора Банку - ТОВ "PCM Україна", затвердити рішення не застосовувати жодні заходи за результатами висновків зовнішнього аудитора.</p> <p>ii. розгляд та прийняття рішення про розподіл прибутку та покриття збитків Банку за результати роботи Банку у 2022 році, а саме надати наступні пропозиції щодо розподілу прибутку за 2022 рік - розподілити прибуток за 2022 рік, відповідно до річного фінансового звіту Банку за 2022 рік у розмірі 185 628 626.36 гривень (сто вісімдесят п'ять мільйонів шістсот двадцять вісім тисяч шістсот двадцять шість гривень 36 коп.) в наступній пропорції:</p> <p>a. 5% чистого прибутку за 2022 рік, а саме 9 281 431.32 гривень (дев'ять мільйонів двісті вісімдесят одна тисяча чотириста тридцять одна гривня 32 коп.) - направити до резервного фонду Банку; та</p> <p>b. 95% чистого прибутку Банку за 2022 рік, а саме суму у розмірі 176 347 195.04 (сто сімдесят шість мільйонів триста сорок сім тисяч сто дев'яносто п'ять гривень 04 коп.) - залишити нерозподіленими.</p> <p>iii. розгляд та затвердження звіту Наглядової ради Банку за 2022 рік, викладений у Додатку №2 до цього Протоколу; з пропозицією затвердити звіт Наглядової ради за 2022 рік без зауважень, без необхідності застосування жодних заходів за результатами його розгляду;</p> <p>iv. розгляд та затвердження звіту про винагороду членів Наглядової ради Банку за 2022 рік, викладений у Додатку №6 до цього Протоколу, з пропозицією затвердити цей звіт;</p> <p>v. щорічний розгляд "Положення про винагороду членів Наглядової ради – АТ "Дойче Банк ДБУ"", внутрішній номер документа: R/081, що міститься у Додатку №7 до цього Протоколу, щодо необхідності внесення змін в такий документ; подання пропозиції не вносити зміни до чинної редакції цього положення та залишення документу в його чинній редакції.</p> <p>13. У зв'язку із очікуваним припиненням 6 місячного строку протягом якого Світлану Хатхоху було призначено Наглядовою радою на посаду виконуючої обов'язки головного ризик-менеджера, виконуючої обов'язки керівника Департаменту управління ризиками, з 1 травня 2023:</p> <ul style="list-style-type: none"> • перевести Олександра Борисенко з посади Заступника керівника Департаменту управління ризиками на посаду виконуючого обов'язки головного ризик-менеджера, виконуючого обов'язки керівника Департаменту управління ризиками, терміном на 6 місяців, тобто до 1 листопада 2023; та • перевести Світлану Хатхоху з посади виконуючої обов'язки головного ризик-менеджера, виконуючої обов'язки керівника Департаменту управління ризиками, на посаду Заступника керівника Департаменту управління ризиками.

№ Протоколу	Дата засідання	Перелік питань, що виносилися на порядок денний
		<p>14. Затвердження оновленої організаційної структури Банку, згідно з Додатком №11 до цього Протоколу.</p> <p>15. У зв'язку зі змінами у складі Департаменту управління ризиками, а саме призначенням Олександра Борисенко на посаду виконуючого обов'язки головного ризик-менеджера, виконуючого обов'язки керівника Департаменту управління ризиками, розгляд та затвердження наступних питань:</p> <ul style="list-style-type: none"> • у разі тимчасової відсутності Олександра Борисенко, в.о. керівника Департаменту управління ризиками, в.о. головного ризик-менеджера, призначити Світлану Хатхоху тимчасовою в.о. керівника Департаменту управління ризиками, тимчасовою в.о. головного ризик-менеджера, на відповідний період відсутності Олександра Борисенко на постійній основі, без необхідності прийняття Наглядовою радою окремого додаткового рішення з цього питання; та • затвердити оновлені посадові інструкції Світлани Хатхохи та Олександра Борисенко, що наведені у Додатку №12 цього Протоколу. <p>16. Інші питання порядку денного.</p>
103	24 травня 2023 року	<p>1. Інформація щодо різних аспектів діяльності Банку, що охоплена презентацією РРТ, що додається до цього Протоколу, яка, серед інших тем, включає такі основні питання:</p> <ul style="list-style-type: none"> • протоколи засідань Наглядовою ради, оновлення інформації щодо відкритих питань; • звіт щодо комплаєнс ризику за лютий-квітень 2023; • основні зміни в законодавстві: план дій та стан виконання; • оновлена інформація щодо кадрових питань; • війна в Україні, оновлена інформація щодо політичного та макроекономічного стану та перспектив; • фінансові показники Банку та перспективи; • оновлена інформація щодо казначейства; • бізнес-ініціативи/проміжний результат: надання оновленої інформації; • ініціативи/оновлення регулятивних та бізнес-проектів; • щоквартальна звітність, що пов'язана з управлінням ризиками; • щорічний розгляд сценаріїв стрес-тесту; • результати аудиту групи та статус аудиту; та • інші питання. <p>2. Щорічний розгляд "Положення про винагороду членів Правління та впливових осіб – АТ "Дойче Банк ДБУ", внутрішній номер документа: R/080, що міститься у Додатку №1 до цього Протоколу, щодо необхідності внесення змін в такий документ.</p> <p>3. Щодо затвердження умов договору, що укладається з аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту та встановлення розміру оплати послуг такої аудиторської фірми:</p> <ul style="list-style-type: none"> • затвердити умови додаткової угода № 1 до договору про надання аудиторських послуг №06-10/2022 В 700 від 06.10.2022, що буде укладений між Банком та ТОВ "PCM Україна" (зміни щодо обсяг аудиторських послуг, розмір і умови оплати послуг, та інші умови відповідно до вимог законодавства України) згідно з Додатком № 2 до цього Протоколу; • уповноважити заступника Голови Правління Банку, фінансового директора, Олексія Рибенко, та Голову Правління Банку, Романа Топольницького, на підписання додаткової угода № 1 до договору про надання аудиторських послуг №06-10/2022 В 700 від 06.10.2022 між Банком та ТОВ "PCM Україна". <p>4. Розгляд та затвердження внутрішніх документів, положень та процедур (включаючи перегляд та затвердження змін до вже існуючих внутрішніх документів, положень та процедур) Банку відповідно до переліку, що міститься у Додатку №3 до цього Протоколу.</p>

№ Протоколу	Дата засідання	Перелік питань, що виносилися на порядок денний
		<p>5. Розгляд та затвердження звіту щодо комплаєнс ризику за період лютий – квітень 2023 року згідно з Додатком №4 до цього Протоколу.</p> <p>6. Визначення аудиторської фірми для проведення аудиту фінансової звітності Банку за 2023-2029 роки та виконання інших обов'язкових завдань, затвердження вартості зазначених послуг, згідно з Додатком №5 до цього Протоколу.</p> <p>7. Розгляд та затвердження наступних звітів, пов'язаних з управлінням ризиками:</p> <ul style="list-style-type: none"> • звіт з питань функціонування системи управління ризиками та постійних контролів за 1й квартал 2023 року, згідно з презентацією PPT та Додатком №6 до цього Протоколу; • огляд сценаріїв стрес-тесту за 1й квартал 2023 року, згідно з Додатком №7 до цього Протоколу; • щорічний аналіз та затвердження сценаріїв стрес-тесту, згідно з Додатком №8 до цього Протоколу. <p>8. У зв'язку із отриманням Банком рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, оверсайту платіжної інфраструктури НБУ від 22.05.2023 № 24/947-рк про погодження Світлани Махмудівни Хатхоху як кандидата на посаду головного ризик-менеджера Банку (Додаток №9 до цього Протоколу), з 25 травня 2023 року:</p> <ul style="list-style-type: none"> • призначити Світлану Махмудівну Хатхоху головним ризик-менеджером, керівником Департаменту управління ризиками; та • перевести Олександра Борисенко з виконуючого обов'язки головного ризик-менеджера, виконуючого обов'язки керівника Департаменту управління ризиками на посаду Заступника керівника Департаменту управління ризиками, заступника головного ризик-менеджера. <p>9. У зв'язку зі змінами у складі Департаменту управління ризиками, а саме призначенням Світлани Махмудівни Хатхоху на посаду головного ризик-менеджера, керівника Департаменту управління ризиками, розгляд та затвердження наступних питань:</p> <ul style="list-style-type: none"> • у разі тимчасової відсутності Світлани Махмудівни Хатхоху, керівника Департаменту управління ризиками, головного ризик-менеджера, призначити Олександра Борисенко тимчасовим в.о. керівника Департаменту управління ризиками, тимчасовим в.о. головного ризик-менеджера, на відповідний період відсутності Світлани Махмудівни Хатхоху на постійній основі, без необхідності прийняття Наглядовою радою окремого додаткового рішення з цього питання; та • затвердити оновлені посадові інструкції Світлани Махмудівни Хатхоху та Олександра Борисенко, що наведені у Додатку №11 до цього Протоколу. <p>10. Затвердження оновленої організаційної структури Банку, згідно з Додатком №12 до цього Протоколу.</p> <p>11. У зв'язку з очікуваним звільненням Марії Цабаль на яку на даний момент покладено виконання обов'язків корпоративного секретаря Банку, секретаря Наглядової ради, з 12 червня 2023 року призначити Дениса Наконечного новою особою на яку покладено виконання обов'язків корпоративного секретаря Банку, секретаря Наглядової ради.</p> <p>12. Інші питання порядку денного.</p>
104	19 липня 2023 року	<p>1. Розгляд та затвердження звіту щодо комплаєнс ризику за період травень – червень 2023 року згідно з Додатком № 1.</p> <p>2. Розгляд та затвердження умов договору, що буде укладено з аудиторською фірмою для проведення зовнішнього аудиту:</p> <ul style="list-style-type: none"> • затвердити умови Договору № 67-SA/2023 про надання аудиторських послуг, що буде укладено між Банком та Приватним акціонерним товариством "КПМГ Аудит" згідно з проектом у Додатку № 2;

№ Протоколу	Дата засідання	Перелік питань, що виносилися на порядок денний
		<ul style="list-style-type: none"> • уповноважити заступника Голови Правління Банку, фінансового директора, Олексія Рибенко, та Голову Правління Банку, Романа Топольницького, на підписання Договору № 67-SA/2023 про надання аудиторських послуг між Банком та Приватним акціонерним товариством “КПМГ Аудит”. <p>3. Розгляд та затвердження річної інформації емітента цінних паперів за 2022 рік, що міститься у Додатку № 3.</p> <p>4. Розгляд та затвердження внутрішніх документів, положень та процедур (включаючи перегляд та затвердження змін до вже існуючих внутрішніх документів, положень та процедур) Банку відповідно до переліку, що міститься у Додатку № 4.</p>
105	27 вересня 2023 року	<p>1. Інформація щодо різних аспектів діяльності Банку, що охоплена презентацією РРТ, що додається до цього Протоколу, яка, серед інших тем, включає такі основні питання:</p> <ul style="list-style-type: none"> • війна в Україні, оновлена інформація щодо політичного та макроекономічного стану та перспектив; • фінансові показники та прогнози Банку; • оновлена інформація щодо казначейства; • бізнес-ініціативи/проміжний результат: надання оновленої інформації; • оновлення щодо регуляторних проектів; • звіт з управління ризиками за травень-серпень 2023 року; • щорічний розгляд сценаріїв стрес-тесту; • звіт щодо комплаєнс ризику за липень-серпень 2023 року; • основні зміни в законодавстві: план дій та стан виконання; • перегляд листів НБУ до Банку та інших банків, наданих за результатами процесу наглядових перевірок та оцінки у сфері ПВК/ФТ; • результати та статус аудиту; та • інші питання. <p>2. Розгляд та затвердження внутрішніх документів, положень та процедур (включаючи перегляд та затвердження змін до вже існуючих внутрішніх документів, положень та процедур) Банку відповідно до переліку, що міститься у Додатку №1 до цього Протоколу.</p> <p>3. Розгляд рекомендацій НБУ щодо перегляду та внесення змін до внутрішніх документів Банку з питань ПВК/ФТ, здійснення переоцінки власного ризик-профілю та ризик-апетиту, а також вдосконалення інших процесів, описаних у листах НБУ щодо належної організації корпоративного управління, ефективності та адекватності функціонування системи управління ризиками ВК/ФТ та внутрішнього контролю банку в частині ПВК/ФТ №25-0014/66931 від 11.09.2023 та №25-0007/48533 від 06.07.2023 (згідно з Додатком №2 до цього Протоколу). Визначення подальших дій та відповідних термінів їх виконання..</p> <p>4. Розгляд та затвердження звіту щодо комплаєнс ризику за період липень-серпень 2023 року згідно з презентацією РРТ та Додатком №3 до цього Протоколу.</p> <p>5. Розгляд та затвердження наступних звітів, пов'язаних з управлінням ризиками:</p> <ul style="list-style-type: none"> • звіт з питань функціонування системи управління ризиками та постійних контролів за травень-серпень 2023 року, згідно з презентацією РРТ та Додатком №4 до цього Протоколу; • огляд результатів стрес-тесту за 2-й квартал 2023 року, згідно з Додатком №5 до цього Протоколу. <p>6. Розгляд та затвердження змін до плану роботи підрозділу внутрішнього аудиту за 2023 рік згідно з Додатком № 6 до цього Протоколу.</p> <p>7. Відповідно до Положення про НР, розгляд та документальне оформлення всіх питань, пов'язаних з майбутнім обранням єдиним акціонером Банку, DEUTSCHE BANK AKTIENGESELLSCHAFT (Франкфурт-на-Майні, Німеччина) (Акціонер) пана</p>

№ Протоколу	Дата засідання	Перелік питань, що виносилися на порядок денний
		<p>Вольфганга Гомерника на вакантну посаду незалежного директора в Наглядовій раді Банку (Незалежний директор), включаючи аналіз та розгляд усіх документів та матеріалів щодо призначення на посаду Незалежного директора (Додатки № 7-1 – 7-9 до цього Протоколу).</p> <p>8. Подання наступних пропозицій Акціонеру:</p> <ul style="list-style-type: none"> • обрати пана Вольфганга Гомерника на вакантну посаду члена Наглядової ради, Незалежного директора на строк до 1 квітня 2026 року (включно); • затвердити умови цивільно-правового договору (Додаток № 7-10 до цього Протоколу), що укладатиметься з паном Вольфгангом Гомерником, встановлення розміру його винагороди, а також інші умови, передбачені цивільно-правовим договором; • уповноважити Романа Топольницького, Голову Правління, та Олексія Рибенко, Заступника Голови Правління, фінансового директора, на підписання цивільно-правового договору з паном Вольфгангом Гомерником, відповідно до проекту, що міститься у Додатку № 7-10 до цього Протоколу. <p>9. Призначення (продовження повноважень) Анастасії Нерощиної, члена Правління, операційного директора на наступний 5-річний строк на посаді члена Правління, операційного директора (з 23 жовтня 2023 року по 23 жовтня 2028 року).</p> <p>10. Розгляд та затвердження аудиторського звіту за результатами перевірки дотримання Банком вимог законодавства у сфері боротьби з відмиванням коштів згідно з Додатком №9.</p>
106	13 листопада 2023 року	<p>1. Розгляд та затвердження (1) результатів проведення оцінки колективної придатності Наглядової ради для подання інформації Національному банку України про колективну придатність Наглядової ради за формою, визначеною Національним банком України, що міститься у Додатку №1-1 та (2) матриці колективної придатності Наглядової ради за формою, визначеною групою Дойче Банк, що міститься у Додатку № 1-2.</p>
107	24 листопада 2023 року	<p>1. Інформація щодо різних аспектів діяльності Банку, що охоплена презентацією РРТ, що додається до цього Протоколу, яка, серед інших тем, включає такі основні питання:</p> <ul style="list-style-type: none"> • війна в Україні, оновлена інформація щодо політичного та макроекономічного стану та перспектив; • фінансові показники та прогнози Банку; • оновлена інформація щодо казначейства, включаючи поточний баланс та структуру ліквідності Банку за обсягами та строками погашення, огляд середовища процентних ставок Банку в порівнянні з ключовими показниками ринку, а також опис ринкової ліквідності та резервних вимог за період, охоплений Засіданням Наглядової ради; • звіт з управління ризиками за вересень-жовтень 2023 року; • бізнес-ініціативи/проміжний результат: надання оновленої інформації; • бізнес-стратегія (включаючи бізнес план) на 2024-2026 роки • оновлення щодо регуляторних проектів; • розгляд сценаріїв стрес-тесту; • звіт щодо комплаєнс ризику за вересень-жовтень 2023 року; • основні зміни в законодавстві: план дій та стан виконання; • результати та статус аудиту; • огляд вимог законодавства щодо створення комітетів Наглядової ради; та інші питання. <p>2. Розгляд та затвердження внутрішніх документів, положень та процедур (включаючи перегляд та затвердження змін до вже існуючих внутрішніх документів, положень та процедур) Банку відповідно до переліку, що міститься у Додатку №1.</p> <p>3. Розгляд та затвердження звіту щодо комплаєнс ризику за період вересень-жовтень 2023 року згідно з презентацією РРТ та Додатком №2.</p>

№ Протоколу	Дата засідання	Перелік питань, що виносилися на порядок денний
		<p>4. Розгляд та затвердження наступних звітів, пов'язаних з управлінням ризиками:</p> <ul style="list-style-type: none"> • звіт з питань функціонування системи управління ризиками та постійних контролів за вересень-жовтень 2023 року, згідно з презентацією РРТ та Додатком №3-1; • огляд результатів стрес-тесту за 3-й квартал 2023 року, згідно з Додатком №3-2. <p>5. Розгляд та затвердження оновленої бізнес стратегії Банку (документ під назвою "Бізнес-стратегія АТ "Дойче Банк ДБУ", внутрішній номер: Р/012) згідно з Додатком № 4.</p> <p>6. Призначення (продовження повноважень) Олександри Костяної, члена Правління, керівника департаменту комплаєнс та протидії фінансовим злочинам на наступний 5-річний строк на посаді члена Правління, керівника департаменту комплаєнс та протидії фінансовим злочинам (з 24 листопада 2023 року по 24 листопада 2028 року).</p> <p>7. Призначення Дениса Наконечного на посаду корпоративного секретаря; затвердження трудового договору.</p> <p>8. Затвердження оновленої організаційної структури Банку згідно з Додатком №7.</p>
108	27 грудня 2023 року	<p>1. Презентація плану аудиту KPMG згідно з Додатком №1: команда і графік аудиту, матеріальність та суттєві ризики для 2023 року, підтвердження незалежності.</p> <p>2. Затвердження списку неаудиторських послуг, які члени аудиторської мережі KPMG можуть надавати Дойче Банк АГ та його дочірнім, асоційованим та іншим афілійованим особам за межами України протягом 2024 року згідно з Додатками № 2-1 та 2-2.</p> <p>3. Затвердження результатів перевірки керівників Банку та керівників підрозділів контролю щодо їх відповідності кваліфікаційним вимогам, а незалежних членів Наглядової Ради – також на відповідність вимогам щодо незалежності згідно з Додатком № 3.</p> <p>4. Затвердження Плану засідань Наглядової ради на 2024 рік згідно з Додатком №4.</p> <p>5. Затвердження звіту про оцінку ефективності діяльності Правління, членів Правління та керівників підрозділів контролю (керівника департаменту управління ризиками, керівника департаменту комплаєнс та протидії фінансовим злочинам, керівника підрозділу внутрішнього аудиту) на основі цілей, затверджених на 2023 рік.</p> <p>6. Розгляд та затвердження: (i) Звіту про оцінку ефективності діяльності Правління за 2023 рік згідно з Додатком № 6-1; (ii) Звіту про оцінку ефективності діяльності комітетів Правління за 2023 рік згідно з Додатком № 6-2.</p> <p>7. Затвердження Плану (графіку) проведення перевірок підрозділом внутрішнього аудиту на 2024 рік згідно з Додатком № 7.</p> <p>8. Розгляд та затвердження звіту щодо колективної придатності Наглядової ради згідно з Додатком № 8 (форма звіту встановлена Національним банком України).</p> <p>9. Розгляд та затвердження Звіту щодо колективної придатності Правління згідно з Додатком № 9-1 (форма звіту встановлена відповідно до вимог міжнародної банківської групи Дойче Банк) та № 9-2 (форма звіту встановлена Національним банком України).</p>

№ Протоколу	Дата засідання	Перелік питань, що виносилися на порядок денний
		<p>10. Розгляд та затвердження внутрішніх документів, положень та процедур (включаючи перегляд та затвердження змін до вже існуючих внутрішніх документів, положень та процедур) Банку відповідно до переліку, що міститься у Додатку № 10 до цього Протоколу.</p> <p>11. Розгляд та затвердження наступних звітів, пов'язаних з управлінням ризиками:</p> <ul style="list-style-type: none"> • звіт про схильність до ризику на 2024 рік (коротке резюме та зміни) згідно з Додатком № 11-1; • результати проведення самооцінки ризиків за 2023 рік згідно з Додатком №11-2; • перегляд та затвердження сценаріїв стрес-тесту згідно з Додатком №11-3. <p>12. Затвердження змін до негативного сценарію бізнес-стратегії для приведення у відповідність до затверджених ICAAP документів згідно з Додатком № 12.</p> <p>13. Утворення комітетів Наглядової ради: комітету з питань аудиту, комітету з питань призначень та винагород; призначення голів та членів вказаних комітетів; затвердження положень про комітети згідно з Додатками № 13-1 та 13-2.</p> <p>14. Затвердження оновленої організаційної структури Банку згідно з Додатком №14.</p>

Усі прийняті рішення були належним чином відображені у протоколах засідань Наглядової ради.

Виконуючи свої обов'язки, члени Наглядової ради дотримувалися чинного законодавства України та міжнародних стандартів корпоративного управління.

2. Оцінка компетентності та ефективності кожного члена ради, включаючи інформацію про його діяльність як посадової особи інших юридичних осіб або іншу діяльність - оплачувану і безоплатну

Компетентність та ефективність кожного члена Наглядової ради Банку є належними.

Кожен член Наглядової ради протягом звітного року виконував свої обов'язки належними чином, в тому числі:

- брав активну участь у періодичних засіданнях;
- здійснював розгляд документів (звітів, інформації, проектів нових/оновлених внутрішніх документів Банку), наданих членами Правління/іншими підрозділами;
- брав участь в обговоренні проблемних питань;
- пропонував свої варіанти рішень;
- голосував при прийнятті рішень, що входять до компетенції Наглядової ради.

Протягом 2023 року між членами Наглядової ради був встановлений розподіл функцій, затверджений 22 грудня 2022 року.

Голова та Заступник Голови Наглядової ради належним чином виконували повноваження, передбачені Статутом та Положенням про Наглядову раду.

На думку Банку, інша діяльність членів Наглядової ради не створює конфлікту інтересів та не впливає на якість виконання ними своїх функцій в межах Банку. Інформація про діяльність членів Наглядової ради в інших юридичних особах:

- Йорг Бонгартц - Керуючий директор регіонального менеджменту центральної та східної Європи, Дойче Банк Актіенгезельшафт; Deutsche Bank Polska S.A., Варшава, Голова наглядової ради; та Deutsche Bank Ltd, Москва, Голова наглядової ради;
- Беате Рамона Хофманн - Керівник корпоративного банківського бізнесу з торгового фінансування в Німеччині та ЦСЄ, Дойче Банк Актіенгезельшафт;
- Пенко Дінев – керівник Ц-Траст Ент. ЛТД, Болгарія;
- Карло Аппетіті – Старший радник (позаштатна посада; виконання обов'язків - на підставі цивільно-правового договору), Бостонська консалтингова група, Італія; незалежний аудитор в Раді незалежних аудиторів, «БПЕР Банка СпА», Італія.
- Вольфганг Гомерник – директор ТОВ "АЛЬФА КОНСТРАКШН УКРАЇНА" (ЄДРПОУ 38062587), виконавчий директор Green & Fair Development (Австрія, код ATU 75091124), виконавчий директор DELTA Holding (Австрія,

код АТУ 62740001), виконавчий директор DELTA Projektconsult (Австрія, код АТУ 41288600), генеральний директор ТОВ "ДЕЛЬТА ПРОЕКТКОНСАЛТ УКРАЇНА" (ЄДРПОУ 34693476).

З урахуванням вимог статті 42 Закону України "Про банки та банківську діяльність", Закону України "Про акціонерні товариства", пункту 360 глави 43 розділу VI Положення про ліцензування банків, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 22 грудня 2018 року (зі змінами) №149, а також відповідно до внутрішнього положення Банку, що регулює перевірку відповідності керівників Банку, у грудні 2023 року було проведено перевірку професійної придатності та ділової репутації членів Наглядової ради Банку. Згідно з висновками, отриманими у результаті такої перевірки, та затвердженими рішеннями Наглядової ради (протокол №108 від 27 грудня 2023 року, Додаток №3), про результати перевірки відповідності керівників кваліфікаційним вимогам, а незалежних директорів – також на відповідність вимогам щодо незалежності, було встановлено, що протягом звітного періоду усі члени Наглядової ради відповідали вимогам професійної придатності, ознак наявності небездоганної ділової репутації у вказаних керівників виявлено не було, а незалежні члени Наглядової ради відповідали встановленим критеріям незалежності в розумінні положень Закону України "Про акціонерні товариства" та Закону України "Про банки та банківську діяльність". Фактів неприйнятної поведінки посадовими особами Банку протягом звітного періоду встановлено не було.

3. Оцінка незалежності кожного з незалежних членів Наглядової ради

Як зазначено вище, у грудні 2023 року Банком було здійснено перевірку незалежних директорів на відповідність вимогам щодо незалежності.

В Банку забезпечено дотримання вимог щодо незалежності кожного з незалежних членів Наглядової ради (незалежних директорів), а саме відсутній будь-який вплив з боку інших осіб на зазначених членів Наглядової ради Банку у процесі прийняття ними рішень під час виконання обов'язків незалежного директора.

Зокрема, станом на грудень 2023 року кожен незалежний директор:

- 1) не входив протягом попередніх п'яти років (до початку обіймання цієї посади) до складу органів управління Банку та/або афілійованих з ним юридичних осіб;
- 2) не одержує та/або не одержував протягом попередніх трьох років (до початку обіймання цієї посади) від Банку та/або афілійованих з ним юридичних осіб додаткову винагороду в розмірі, що перевищує 5 відсотків сукупного річного доходу такої особи за кожний з таких років;
- 3) не володіє (прямо або опосередковано) 5 і більше відсотками статутного капіталу юридичної особи, і не є посадовою особою або особою, яка здійснює управлінські функції в Банку, а також не є фізичною особою - підприємцем, яка протягом минулого року мала істотні ділові відносини з Банком та/або афілійованими з ним юридичними особами;
- 4) не є та не був протягом попередніх трьох років ключовим партнером, посадовою особою чи працівником суб'єкта аудиторської діяльності, що брав участь у наданні послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності Банку та/або афілійованих з ним юридичних осіб;
- 5) не є та не був протягом попередніх трьох років працівником аудиторської фірми, яка протягом попередніх трьох років надавала аудиторські послуги Банку та/або афілійованим з ним юридичним особам;
- 6) не є та не був протягом попередніх трьох років (до початку обіймання цієї посади) працівником Банку та/або афілійованих з ним юридичних осіб;
- 7) не є акціонером - власником контрольного пакета акцій та не є представником акціонера - власника контрольного пакета акцій Банку в будь-яких цивільних відносинах;
- 8) не був сукупно більш як 12 років членом наглядової ради Банку;
- 9) не є особою, пов'язаною родинними відносинами з особами, зазначеними пунктах 1-8 цієї частини;
- 10) не відповідає критеріям, встановленим статутом або іншими внутрішніми документами Банку до незалежних директорів.

Банк, на підставі наданих документів, іншої інформації, періодично перевіряє незалежність кожного незалежного члена Наглядової ради. Крім того, критерії незалежності надані акціонеру, Дойче Банк Актіенгезельшафт, який при вивченні кандидатів в незалежні члени Наглядової ради також здійснює перевірку.

Враховуючи зазначене вище, станом на грудень 2023 року незалежні директори Наглядової ради відповідали встановленим законодавством критеріям щодо незалежності.

4. Оцінка компетентності та ефективності кожного з комітетів Наглядової ради

В Банку протягом 2023 року не створювалися комітети Наглядової ради. Розгляд усіх питань та прийняття рішень за відповідними напрямками діяльності Банку здійснювалося безпосередньо членами Наглядової ради.

Встановлений кількісний склад Наглядової ради, визначені напрями бізнес-діяльності Банку, а також той факт, що усі члени Наглядової ради достатньою мірою кваліфіковані, володіють знаннями банківської діяльності та мають добре розуміння фінансового аналізу та аспектів ризиків в роботі Банку, проводять регулярні зустрічі та присвячують достатню кількість часу для виконання своїх обов'язків, не призводили до необхідності у 2023 році створення комітетів.

Крім того, Наглядова рада вважає за важливе ознайомлення усіх її членів із тими галузями відповідальності, що зазвичай належать до компетенції вказаних комітетів.

Водночас, у зв'язку із набранням чинності нової редакції Закону України «Про акціонерні товариства», яка передбачає обов'язкове створення комітетів наглядових рад банків, Банком були створені наступні комітети у грудня 2023 році: комітет з питань аудиту та комітет з питань призначень та винагород.

5. Оцінка виконання Наглядовою радою поставлених цілей

Цілями Наглядової ради Банку на 2023 р. були наступні:

- 1) Виконання функцій Наглядової ради в межах повноважень, передбачених Статутом та Положенням про Наглядову раду – **статус виконання: виконано**.
- 2) Виконання Наглядовою радою інших функцій, що віднесені до її компетенції або рекомендовані до виконання відповідно до Методичних рекомендацій щодо організації корпоративного управління в банках України, затверджених Національним банком України – **статус виконання: виконано в межах необхідності**.

На основі наданих даних Наглядова рада дійшла таких висновків:

- фактів порушення прав акціонерів не виявлено;
- фактів істотних порушень законодавства України під час здійснення Банком діяльності не виявлено;
- підсумки фінансово-господарської діяльності Банку відповідають його звітності;
- процедури внутрішнього контролю забезпечують належний внутрішній контроль у Банку;
- процедури аудиту відповідають нормативно-правовим актам Національного банку та забезпечують адекватний контроль за ризиками Банку.

Діяльність Наглядової ради зумовила наступні зміни у фінансово-господарській діяльності товариства:

- досягнення бажаних фінансових результаів;
- рекомендація Наглядової ради щодо розподілу прибутку попередніх років мала вплив на фінансовий стан установи та безпосередньо на її рівень капіталу;
- досягнення стратегії Банку в частині залучення нових клієнтів;
- достатній рівень управління ризикам, що посилює фінансову стабільність Банку;
- наявність налагоджених необхідних процесів та контролів, що зменшує ризики Банку, тощо.

На підставі вищевикладеного, Наглядова рада Банку досягла виконання поставлених цілей. Діяльність Наглядової ради Банку зумовила позитивні зміни у фінансово-господарській діяльності Банку.

Враховуючи зазначене, та належну взаємодію Наглядової ради з Правлінням, а також з підрозділом внутрішнього аудиту, Департаментом управління ризику та Департаментом комплаєнс та протидії фінансовим злочинам, які підпорядковані Наглядовій раді, враховуючи значний перелік питань, що розглядався Наглядовою радою протягом року, інформація про які вказана в Розділі 1 цього звіту, та прийняття відповідних рішень, **Наглядова рада належним чином здійснювала захист прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку, і в межах компетенції, визначеної Статутом та законодавством України, здійснювала управління Банком, а також контролювала і регулювала діяльність Правління, органів контролю Банку та особи на яку покладено виконання обов'язків корпоративного секретаря.**

Наглядова рада Банку або її члени не виконували аудит Банку в 2023 році або фінансової звітності Банку за рік, який закінчився 31 грудня 2023 року. Наглядова рада Банку покладалася на проведений аудит і висновки, надані зовнішньою аудиторською фірмою. Наглядова рада також проаналізувала підтверджену аудитором річну фінансову звітність Банку за 2023 рік, прийняла до уваги рекомендації та застереження, та не висуває жодних заперечень. Річна фінансова звітність Банку, перевірена незалежним аудитором, було рекомендована до затвердження єдиним акціонером Банку.

З урахуванням викладеного вище Наглядова рада рекомендує єдиному акціонеру затвердити цей звіт Наглядової ради Банку за 2023 рік.

Цей звіт Наглядової ради є окремою складовою частиною річного звіту Банку.